

Банк «Возрождение» (ПАО)

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность за 3 месяца,
закончившихся 31 марта 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	19
Отчет о движении денежных средств	25

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА

1	Существенная информация о кредитной организации	27
2	Краткая характеристика деятельности	29
	2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	29
	2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	30
	2.3 Экономическая среда	31
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	31
	3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	31
	3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
	3.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	40
	3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период	41
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	41
	4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	41
	4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	41
	4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
	4.1.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости ..	43
	4.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
	4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	45
	4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	46
	4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	47
	4.1.8 Операционная аренда	49
	4.1.9 Прочие активы	49
	4.1.10 Средства Центрального Банка Российской Федерации	50
	4.1.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50
	4.1.12 Выпущенные долговые обязательства	51
	4.1.13 Прочие обязательства	52
	4.1.14 Собственные средства	52
	4.1.15 Раскрытие информации о справедливой стоимости	53
	4.1.16 Условные обязательства кредитного характера	55
	4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	56
	4.2.1 Процентные доходы и расходы	56
	4.2.2 Комиссионные доходы и расходы	57
	4.2.3 Прочие операционные доходы и расходы	57
	4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
	4.2.5 Убытки и суммы восстановления обесценения	58

	4.2.6	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	59
	4.2.7	Вознаграждение работникам	59
	4.2.8	Налоги	59
	4.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала ...	60
	4.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	60
5		Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	60
	5.1	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	63
	5.2	Кредитный риск.....	63
	5.2.1	Методики и модели ПБР	81
	5.2.2	Кредитный риск контрагента.....	81
	5.2.3	Сделки по уступке прав требований	82
	5.3	Рыночный риск.....	82
	5.3.1	Фондовый риск	82
	5.3.2	Валютный риск	82
	5.3.3	Товарный риск.....	84
	5.3.4	Процентный риск.....	84
	5.4	Операционный риск.....	86
	5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	89
	5.6	Риск инвестиций в долевыми инструментами	89
	5.7	Риск ликвидности	90
	5.8	Географический риск	94
	5.9	Информация об управлении капиталом.....	94
	5.9.1	Инструменты капитала	98
	5.9.2	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	98
	5.9.3	Нормативы достаточности капитала.....	100
	5.9.4	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	102
6		Информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	103
7		Операции со связанными сторонами	104

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Банка «Возрождение» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (далее – «Банк»).

В первом квартале 2020 года Банк завершил реорганизацию филиальной сети. Филиалы региональной сети были переведены в статус внутреннего структурного подразделения – Региональный операционный офис.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Филиалы	-	12
Региональные операционные офисы	16	4
Дополнительные офисы	73	91
Операционные офисы	22	4
Операционные кассы вне кассового узла	3	3
Общее количество офисов	114	114

Большинство дополнительных офисов Банка расположено на территории города Москвы и Московской области.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года акционерами Банка являются:

(доля владения в общем количестве обыкновенных акций в %)	01.04.2020	01.01.2020
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Совет Директоров Банка. На основании единоличного решения, принятого лицом, которому принадлежат все голосующие акции, 23 марта 2020 года, был избран новый состав Совета Директоров Банка. В него вошли: Председатель правления Банка г-н Г.В. Солдатенков, представители Банка ВТБ г-н Бортников Д.А., г-н Кондратенко М.Д., г-н Левыкин В.Д., г-н Пучков А.С., г-н Печатников А.Ю., г-н Шаталов А.Н., Председателем Совета директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления ВТБ Андрей Пучков.

Правление Банка. Состав Правления Банка на 1 апреля 2020 года:

Председатель Правления: г-н Солдатенков Г.В.

Заместители председателя Правления:

- Г-н Томашевский В.В.;
- Г-н Белов С.Н.;
- Г-жа Шабунина Н.И.;
- Г-н Тишкин А.Е.;
- Г-н Мотовилов Е.А.

Бенефициарные владельцы. 60,9% голосующих акций Банка ВТБ (ПАО) принадлежит Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Банк является головной организацией Банковской Группы Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Группа Банка «Возрождение»). Все участники Группы Банка «Возрождение» зарегистрированы и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации.

(доля участия в %)	01.04.2020	01.01.2020
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ ПЛАЗА»	100	100
Акционерное общество Лизинговая Компания «В-РЕГИСТР»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «ФинСтайл»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «БВ Проект»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «СЕЛЕНА»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «КОМПЛЕКС-АВТО»	100	100
Закрытое акционерное общество «Таменком»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «КРЮКОВО ЛЭНД»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Онвирон»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «БЕЛ ТРЕЙД»	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «СТЕЙПЛАЙН»	99	99
Общество с ограниченной ответственностью «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ»	99	99
Открытое акционерное общество «ЮНОСТЬ»	55	55
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский курорт»	51	51
Акционерное общество «Калининградский Институт Промышленного проектирования»	51	51
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	–	–
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 4»	–	–
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Возрождение 5»	–	–

Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4», ООО «ИАВ 5», являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Основным видом деятельности АО ЛК «В-РЕГИСТР» является финансовый лизинг.

Основным видом деятельности ООО «АРТ ПЛАЗА» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществлявший санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В сентябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

ООО «Балтийский курорт» осуществлял строительство рекреационной туристической зоны в Калининградской области и начиная с 2015 года находится в стадии банкротства.

ООО «БВ Проект» – холдинговая компания, основным видом деятельности которой является управление дочерними компаниями:

Основным видом деятельности ООО «ФинСтайл» является предоставление прочих финансовых услуг.

Основным видом деятельности ООО «СЕЛЕНА» является животноводство.

Основным видом деятельности ООО «КОМПЛЕКС-АВТО» являются услуги стоянок, парковок, площадок отдыха на автомобильных дорогах, иных сооружений, предназначенных для остановки автотранспортных средств.

Основным видом деятельности ЗАО «Таменком» является неспециализированная оптовая торговля.

Основным видом деятельности ООО «КРЮКОВО ЛЭНД» является управление финансово-промышленными группами.

Основным видом деятельности ООО «Онвирон» являлась торговля автотранспортными средствами. В ноябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

Основным видом деятельности ООО «БЕЛ ТРЕЙД» является оптовая торговля кормами для сельскохозяйственных животных.

Основным видом деятельности ООО «СТЕПЛАЙН» является предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.

Основным видом деятельности ООО «СОЛНЕЧНЫЙ БЕРЕГ» является покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Промежуточная отчетность Банка не включает данные отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности публикуется на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

В настоящее время в отношении Банка действует Предписание Банка России о досоздании резервов на возможные потери в соответствии с Положением №590-П. Банк проводит указанное досоздание резервов на возможные потери в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России.

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- операции с корпоративными клиентами и субъектами малого и среднего предпринимательства: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, денежные переводы, хранение ценностей и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1439, выданную Центральным Банком Российской Федерации 22 января 2015 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Федеральной Комиссии по рынку Ценных Бумаг России (далее – «ФКЦБ России») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03735-000100 от 7 декабря 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02959-100000 от 27 ноября 2000 года;
- лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03063-010000 от 27 ноября 2000 года;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 9 декабря 2004 года № 276.

В течение 1 квартала 2020 года реквизиты Банка не изменились.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Активы	248 608 648	246 353 743
Капитал	30 875 207	31 180 165
Прибыль до налогообложения	500 503	5 559 231
Прибыль после налогообложения	418 390	5 196 743

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка составили 248 608 648 тысяч рублей, что на 2 254,905 тысяч рублей больше, чем на начало года (1 января 2020 года: 246 353 743 тысячи рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 79,8%, что на 1,9% больше, чем на начало года (1 января 2020 года: 77,9%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2020 года составила 198 431 665 тысяч рублей, что на 6 589 288 тысяч рублей больше, чем на начало года (1 января 2020 года: 191 842 377 тысяч рублей).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 апреля 2020 года они составили 221 033 383 тысячи рублей, что на 1 971 328 тысяч рублей больше, чем на начало года (1 января 2020 года: 219 062 055 тысяч рублей).

В 1-м квартале 2020 года совокупный объем доходов составил 6 793 265 тысяч рублей (в 1-м квартале 2019 года: 7 292 205 тысяч рублей).

В структуре доходов 5 390 804 тысячи рублей или 79,4% всех доходов приходится на процентные доходы (в 1-м квартале 2019 года: 5 908 670 тысяч рублей или 81,0%), 1 146 695 тысяч рублей или 16,9% – на комиссии, полученные (в 1-м квартале 2019 года: 1 237 484 тысяч рублей или 17,0%).

В 1-м квартале 2020 года совокупный объем расходов составил 5 222 563 тысячи рублей (в 1-м квартале 2019 года: 5 652 589 тысяч рублей).

В структуре расходов 2 347 161 тысяча рублей или 44,9% – операционные расходы (в 1-м квартале 2019 года: 2 603 824 тысячи рублей или 46,1%), 2 624 866 тысяч рублей или 50,3% составляют процентные расходы (в 1-м квартале 2019 года: 2 848 678 тысяч рублей или 50,4%).

В 1-м квартале 2020 года Банком произведены отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и корректировки до суммы оценочного резерва в размере 946 501 тысяча рублей, что на 519 610 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (в 1-м квартале 2019 года: 426 891 тысяча рублей). Кроме того, в 1-м квартале 2020 года сформированы резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 124 514 тысяч рублей, что на 475 260 тысяч рублей больше, чем в прошлом году (в 1-м квартале 2019 года: восстановлено резервов на 350 746 тысяч рублей).

На 1 апреля 2020 года банку были присвоены следующие рейтинги:

- Эксперт РА: рейтинг кредитоспособности банка «ruA-», прогноз – Стабильный.
- АКРА: кредитный рейтинг «A-(RU)», прогноз – Позитивный.
- Moody's Investors Service: долгосрочный/краткосрочный рейтинг банковских депозитов в местной и иностранной валютах «Ba1», прогноз – Позитивный.

2.3 Экономическая среда

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке «Возрождение» (ПАО) определяются Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При оценке соблюдения принципа непрерывности деятельности Банк учитывает все существенные факторы, включая изменения в составе акционеров Банка (Примечание 1) и результаты проверок, проведенных Банком России (Примечание 2.2.).
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей

составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков, предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг, вложения в ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «участие».

Ценные бумаги (долговые обязательства) оцениваются по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», подлежат переоценке не реже, чем в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

«Участие» подразумевает инвестиции в дочерние и зависимые общества.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их

классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком.

Финансовые инструменты, не обращающиеся на активном рынке, оцениваются по справедливой стоимости на основании профессионального мотивированного суждения Банка в соответствии с утвержденной в Банке методикой определения справедливой стоимости.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции.

Покупка и продажа финансовых инструментов. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Чистая ссудная задолженность. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует ссуды, выданные физическим лицам, в портфели однородных ссуд. Данные резервы используются для расчета регуляторного капитала и нормативов.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П, резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года №1584-У, резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), не удовлетворяющими критериям в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, обязательные резервы, подлежащие депонированию в Банке России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П. С 1 января 2019 года Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а так же по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий. Требования по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки не распространяются на долевые финансовые инструменты. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Учет государственных субсидий. При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются субсидии из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, Банк руководствуется МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Банк признает часть процентной ставки по кредиту, субсидируемую государством, в качестве процентного дохода.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.

Для последующей оценки объектов основных средств применяются следующие модели учета:

- объекты недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков – по переоцененной стоимости;
- остальные основные средства – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменения первоначальной стоимости объектов основных средств допускаются в случаях модернизации, реконструкции объекта основных средств, переоценки объектов основных средств.

Переоценка недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков производится не реже, чем один раз в 3 года. В промежуточные отчетные периоды применяется экспертная внутренняя оценка изменения рыночных цен на активном рынке аналогичной недвижимости для определения необходимости переоценки справедливой стоимости объектов недвижимости. Переоценка по счетам бухгалтерского учета отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом стоимости объекта до справедливой стоимости. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки за вычетом относящейся к объекту суммы отложенного налога на прибыль, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Затраты на текущий ремонт основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Затраты на капитальный ремонт и/или на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные длительные временные интервалы (более 12 месяцев) на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Непрофильные активы. Непрофильные активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые непрофильные активы классифицируются в основные средства, недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства/предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- переведенных из состава основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также средств труда, признается их балансовая стоимость на дату перевода;
- переведенных из состава основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, либо полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату перевода/признания;

В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (1 января).

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, облигации и депозитные сертификаты. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на суммы процентов и купона.

Субординированные депозиты. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждает до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- **Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелям однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения

финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке. Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

В соответствии с моделями, у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по доходному и сравнительному методу.

Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели, не основанных на информации, наблюдаемой на рынке данных для оценки, использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи.

Доходный подход к оценке бизнеса состоит в том, что его стоимость определяется на основе тех доходов, которые оцениваемый бизнес (предприятие) способны принести своему владельцу. Но будущие доходы оцениваются и суммируются с учетом времени их появления, то есть с учетом того факта, что владелец бизнеса (предприятия) сможет их получить лишь позднее. Пересчет будущих доходов в их текущую стоимость с учетом ставки дохода по доступной инвестору альтернативе вложения средств, обуславливающих эти доходы (ставке дисконта), и представляет собой дисконтирование доходов. А аналогичный процесс пересчета денежных потоков называется дисконтированием денежных потоков.

Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД). НВНОД подлежит оценке по справедливой стоимости. В целях оценки объектов Банк проводит внутреннюю экспертную оценку, либо использует услуги внешних оценщиков, имеющих необходимый опыт и квалификацию. Определение/подтверждение справедливой стоимости НВНОД происходит ежегодно. Справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. НВНОД на обесценение не проверяется.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в

будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

3.3 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Указания Банка России от 22 мая 2019 года № 5147-У «О внесении изменений в Положение №448-П» и переходом в РСБУ на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в Учетную политику Банка с 1 января 2020 года вносятся следующие основные изменения:

1. Изменяются правила классификации имущества, полученного по договорам отступного, залога.

Недвижимость, полученная в счет исполнения обязательств по ссудам, классифицируется в категорию НВНОД (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности) в случаях, если объект предназначен для получения арендных платежей либо для получения доходов от прироста его стоимости. В случаях, если назначение объектов не определено или принято решение завершить продажу объектов до конца отчетного года, недвижимость классифицируется в категорию СТОЗ (средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено).

При текущем подходе практически все вышеуказанные объекты классифицировались в категорию НВНОД (незначительная часть – в категорию ДАПП). По новым правилам основной объем недвижимости, принятой на баланс Банка после 1 января 2020 года, будет классифицироваться в категорию СТОЗ.

2. Вводится процедура ежегодной оценки запасов. На конец каждого отчетного года запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Методику расчета чистой возможной цены продажи запасов Банк определяет в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

3. Изменяется классификация и порядок учета по договорам аренды.

Банк должен признавать договора аренды, соответствующие критериям, установленным МСФО (IFRS) 16, на балансе как обязательства с соответствующими активами. Оценка актива и обязательства по аренде осуществляется по приведенной (дисконтированной) стоимости арендных платежей, подлежащих к выплате в течение срока аренды. С даты начала аренды Активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды и с учетом тестирования объекта на предмет обесценения. Обязательство по аренде индексируется с использованием приростной ставки процента на заемные средства, определенной в начале аренды, и уменьшается за счет произведенных платежей.

4. Изменен учет налога на добавленную стоимость уплаченного при приобретении имущества (основных средств, нематериальных активов). НДС будет включаться в первоначальную стоимость и амортизироваться в течение срока полезного использования имущества. При текущем подходе уплаченный НДС не включается в стоимость имущества, а подлежит единовременному отнесению на расходы.

5. Изменена периодичность проведения переоценки недвижимости с привлечением оценочной организации. Новый период проведения переоценки не реже, чем один раз в 3 года. В промежуточные отчетные периоды Банк намерен применять экспертную внутреннюю оценку изменения рыночных цен на активном рынке аналогичной недвижимости для определения необходимости переоценки справедливой стоимости объектов недвижимости.

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 1-м квартале 2020 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	7 201 018	10 187 753
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 549 695	8 464 176
Обязательные резервы	1 679 090	1 637 188
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	402 997	454 702
- стран ОЭСР	604 215	399 407
- других стран	326	3 986
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 437 341	21 147 212

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Неснижаемый остаток на сумму средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях не установлен. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 5.3.2.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги		
Вложения в акции нефинансовых организаций	321 811	321 811
Вложения в акции финансовых организаций	69 624	64 489
Итого долевые ценные бумаги	391 435	386 300
Ссудная задолженность		
Ссудная задолженность	1 458 029	1 463 802
Регуляторный резерв	(9 892)	(9 897)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	9 892	9 897
Корректировка стоимости кредита	(5 932)	(16 262)
Итого ссудная задолженность	1 452 097	1 447 540
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 843 532	1 833 840

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	297 504	76.0	297 504	77.0
Финансы	69 624	17.8	64 489	16.7
Прочее	24 307	6.2	24 307	6.3
Нефтегазовая промышленность	—	—	—	—
Связь	—	—	—	—
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391 435	100	386 300	100

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.3.2. 5.3.4.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды кредитным организациям		
- Ссуды кредитным организациям	39 036 922	21 256 986
- РЕПО	—	4 953 145
Итого ссуды кредитным организациям	39 036 922	26 210 131
Ссуды юридическим лицам		
- ссудная задолженность, в т.ч.:	101 817 948	106 003 470
• пополнение оборотных средств	56 135 811	60 516 475
• ссуды на погашение имеющейся задолженности	9 610 699	9 345 888
• строительство	5 192 144	5 498 931
• ссуды на осуществление вложений в УК	3 017 355	3 017 355
• приобретение недвижимости	2 999 423	3 103 402
• приобретение ОС	1 524 563	1 379 416
• прочие цели	23 337 953	23 142 003
- прочие требования, признаваемые ссудной задолженностью	651 105	4 473 060
Итого ссуды юридическим лицам	102 469 053	110 476 530
Ссуды физическим лицам:		
- ипотечные и жилищные ссуды	66 906 704	64 710 991
- потребительские и прочие ссуды	27 507 248	27 154 792
- автокредитование	69 356	60 448
Итого ссуды физическим лицам	94 483 308	91 926 231
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	235 989 283	228 612 892
Регуляторные резервы на возможные потери	(34 493 000)	(33 438 192)
Положительная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	4 584 205	3 466 245
Отрицательная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	(7 648 823)	(6 798 568)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(37 557 618)	(36 770 515)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	198 431 665	191 842 377

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	94 483 308	40	91 926 231	40
Производство	36 930 413	16	37 062 219	16
Финансы	40 994 189	17	28 087 850	12
Торговля	18 152 650	8	23 414 656	10
Строительство	14 450 620	6	15 464 548	7
Сельское хозяйство	9 612 727	4	10 686 158	5
Недвижимость	6 653 772	3	7 417 702	3
Государственные и муниципальные учреждения	5 476 299	2	6 434 456	3
Транспорт	1 445 857	1	1 114 210	1
Услуги	414 579	<1	474 134	<1
Прочее	7 374 869	3	6 530 728	3
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	235 989 283	100	228 612 892	100

В число государственных и муниципальных учреждений не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ссудная задолженность, в основном, представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва на возможные потери в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9.

(в тысячах российских рублей)	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 1 января 2020 года по МСФО 9	1 119 207	627 383	35 023 926	36 770 515
в т.ч. резерв на возможные потери	1 242 008	213 855	31 982 330	33 438 193
Переходы между стадиями	(21 299)	(132 017)	153 316	0
Формирование/(восстановление) резерва за период	(7 395)	20 645	933 251	946 501
Списания	0	0	(132 080)	(132 080)
Продажа кредитов по сделкам цессии	0	0	(46 116)	(46 116)
Изменения обменных курсов	0	0	18 798	18 798
На 1 апреля 2020 года по МСФО 9	1 090 513	516 011	35 951 094	37 557 618
в т.ч. резерв на возможные потери	1 065 220	192 273	33 235 507	34 493 000

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности, представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.3.4, 5.7, 5.8.

4.1.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации Банка России	12 151 320	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	102 292	101 079
Корпоративные облигации		
Облигации российских компаний	869 221	961 555
Облигации российских банков	122 807	127 881
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	78 296	80 698
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 323 936	1 271 213

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации Банка России	04.20	6,3%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	05.20	6,4%	05.20	6,4%
Корпоративные облигации				
Облигации российских компаний	01.21-03.26	7,2%-13,1%	01.21-02.27	7,2%-13,1%
Облигации кредитных организаций	03.21	8,9%	03.21	8,9%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	11.23	9,7%	11.23	9,7%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	%	сумма	%
Финансы	12 274 127	93	127 881	10
Транспорт	556 468	4	567 033	45
Связь	252 270	2	258 560	20
Государственные и муниципальные учреждения	180 588	1	181 777	14
Производство	60 485	<1	62 890	5
Прочее	-	-	73 072	6
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 323 936	100	1 271 213	100

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 062	27 062
Резерв на возможные потери	(220)	(220)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 842	26 842

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	12 165 009
Облигации Банка России	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 045 819	5 051 204
Итого долговые ценные бумаги	5 045 819	17 216 213
Регуляторные резервы на возможные потери	-	-
Положительная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	-	-
Отрицательная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	(1 665)	(1 667)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 665)	(1 667)
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 044 154	17 214 546

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				
Облигации Банка России	-	-	01.20	7,0%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	07.22	6,25%	07.22	6,25%

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания и сооружения, земля	Имущество, полученное в финансовую аренду	НВНОД	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
(в тысячах российских рублей)										
Стоимость										
- Остаток на 1 января 2020 года	3 803 561	0	4 466 786	370 379	1 047 437	1 632 072	55 214	673 545	130 772	12 179 766
- Поступления	-	-	71	-	-	-	11 159	12 268	67 359	90 857
- Выбытия	-	-	(23 264)	(6 502)	(239 409)	(92 422)	0	(4 066)	(69 213)	(434 878)
- Ввод в эксплуатацию ОС	-	-	-	-	907	31 057	(31 964)	-	-	0
- признание АФПП	-	1 141 039	-	-	-	-	-	-	-	1 141 039
- корректировка стоимости АФПП	-	131	-	-	-	-	-	-	-	131
- Реклассификация	-	-	(146 264)	-	-	-	-	-	-	(146 264)
- Остаток на 1 апреля 2020 года	3 803 561	1 141 170	4 297 329	363 877	808 935	1 570 707	34 409	681 745	128 918	12 830 651
Накопленная амортизация										
- Остаток на 1 января 2020 года	32 169	-	-	316 291	910 161	1 371 125	-	299 928	-	2 929 674
- Амортизационные отчисления	28 880	32 404	-	6 309	13 821	21 866	-	28 651	-	131 931
- Выбытия	-	-	-	(6 501)	(239 409)	(91 325)	-	(4 069)	-	(341 304)
- Остаток на 1 апреля 2020 года	61 049	32 404	-	316 099	684 573	1 301 666	-	324 510	-	2 720 301
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года до вычета резерва на возможные потери	3 742 512	1 108 766	4 297 329	47 778	124 362	269 041	34 409	357 235	128 918	10 110 350
Резерв на возможные потери										
- Остаток на 1 января 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Начисление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Остаток на 1 апреля 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года за вычетом резерва на возможные потери	3 742 512	1 108 766	4 297 329	47 778	124 362	269 041	34 409	357 235	128 918	10 110 350

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в сроки, установленные учетной политикой.

Последняя переоценка была проведена в декабре 2019 года. Для оценки объектов основных средств, а так же объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности привлекался независимый оценщик ООО «Эверест Консалтинг».

При проведении оценки использовались нормативные документы и федеральные стандарты оценочной деятельности.

Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается по счетам финансового результата.

В состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности входят жилая и нежилая недвижимость, имущественные права.

В отношении данных объектов Банком заключены договоры коммунального обеспечения, охраны, аренды земельных участков, договоры гражданско-правового характера, а также иные договоры, связанные с содержанием и обслуживанием имущества.

По состоянию на 1 апреля 2020 года имелись ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, балансовой стоимостью 2 369 093 тысячи рублей, связанные с заключенными договорами краткосрочной и долгосрочной аренды (1 января 2020 года: 2 288 802 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

Ниже представлена информация о составе объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Недвижимость	3 232 121	3 390 945
Земля	994 496	1 005 129
Вложение в сооружение объектов ВНОД	70 712	70 712
<hr/>		
Итого объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	4 297 329	4 466 786

4.1.8 Операционная аренда

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Менее 1 года	139 317	248 105
От 1 года до 5 лет	438 922	518 602
Более 5 лет	563 976	806 532
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 142 215	1 573 239

4.1.9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Штрафы, пени, неустойки	1 453 845	1 085 083
Незавершенные расчеты с операторами услуг	197 643	474 566
Требования по РКО	189 581	216 847
Требования по прочим операциям	173 615	147 284
Итого прочие финансовые активы	2 014 684	1 923 780
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	477 576	610 787
Прочая дебиторская задолженность	386 353	331 597
Авансы по налогам (кроме налога на прибыль)	33 192	50 930
Итого прочие нефинансовые активы	897 121	993 314
Прочие активы до вычета резерва	2 911 805	2 917 094
Регуляторные резервы на возможные потери	(1 733 716)	(1 361 396)
Положительная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	-	-
Отрицательная корректировка РВП до суммы оценочного резерва под ОКУ	-	(816)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 733 716)	(1 362 212)
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 178 089	1 554 882

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также оценка кредитного качества и информация о просроченной задолженности прочих активов представлены в Примечании 5.2, 5.3.2, 5.7, 5.8.

4.1.10 Средства Центрального Банка Российской Федерации

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Средства Банка России:		
- депозиты	958 664	1 067 415
Итого средства Банка России	958 664	1 067 415

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств кредитных организаций представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.4, 5.5.

4.1.11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Средства кредитных организаций:		
- депозиты	321 142	415 569
- корреспондентские счета	34 410	36 054
Прочие юридические лица		
- срочные депозиты	28 837 667	31 396 714
- текущие/расчетные счета	27 620 922	26 330 573
- расчеты по аккредитивам	3 935	299 879
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- срочные депозиты	126 597 941	126 360 930
- текущие счета / счета «до востребования»	36 172 140	33 461 635
- расчеты по аккредитивам	1 800 778	1 212 324
Итого средств клиентов	221 388 935	219 513 678

Ниже приведено распределение средств клиентов в разрезе резидентности:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Средства кредитных организаций:		
- резиденты	321 249	423 881
- нерезиденты	34 303	27 742
Прочие юридические лица		
- резиденты	56 418 483	57 997 584
- нерезиденты	44 041	29 582
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- резиденты	163 958 543	160 436 296
- нерезиденты	612 316	598 593
Итого средств клиентов	221 388 935	219 513 678

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	164 570 859	74	161 034 889	73
Финансы	14 789 835	7	15 423 490	7
Производство	8 399 158	4	8 851 411	4
Торговля	7 273 628	3	6 551 931	3
Услуги	5 274 976	2	5 263 604	2
Строительство	4 107 954	2	4 913 272	2
Недвижимость	2 929 383	1	2 980 724	1
Связь	2 771 191	1	2 327 685	1
Транспорт	1 801 510	1	2 327 588	1
Сельское хозяйство	2 005 023	1	1 738 430	1
Образование	1 702 658	1	1 688 501	1
Кредитные организации	355 552	1	451 623	1
Прочее	5 407 208	2	5 960 530	3
Итого средств клиентов	221 388 935	100	219 513 678	100

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.3.4, 5.7, 5.8.

4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Депозитные сертификаты	22	22
Векселя:		
- процентные	1 233 651	1 507 441
- дисконтные	189 201	186 049
- беспроцентные	—	—
Итого выпущенных долговых обязательств	1 422 874	1 693 512

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные векселя имели сроки размещения с февраля 2015 года по март 2020 года и сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2023 года (1 января 2020 года: сроки размещения с февраля 2015 года по декабрь 2019 года и сроки погашения с января 2020 года по апрель 2023 года) и эффективные процентные ставки от 0,4% до 15,5% годовых (1 января 2020 года: от 0,4% до 15,5% годовых).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.3.3, 5.8.

4.1.13 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Арендные обязательства	1 111 805	-
Расчеты по кассовым операциям	336 110	312 560
Расчеты с предприятиями торговли по операциям с банковскими картами	48 906	110 709
Незавершенные расчеты по загрузке банкоматов	39 700	146 675
Расчеты по конверсионным операциям	358	2
Обязательства по прочим операциям	112 506	193 334
Взносы в АСВ	-	254 937
Итого прочие финансовые обязательства	1 649 385	1 018 217
Прочая кредиторская задолженность	566 694	513 415
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	87 142	162 476
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	28 597	22 724
Итого прочие нефинансовые обязательства	682 433	698 615
Итого прочие обязательства	2 331 818	1 716 832

Анализ по структуре валют и срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 5.3.2, 5.7.

4.1.14 Собственные средства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Обыкновенные акции	237 487	237 487
Привилегированные акции	12 945	12 945
Итого акционерный капитал	250 432	250 432
Эмиссионный доход	7 398 504	7 398 504

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составляет 250 432 тысячи рублей. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество выпущенных в обращение обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (1 января 2020 года: 23 748 694 акции) номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Общее количество выпущенных в обращение привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (1 января 2020 года: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость – 10 рублей каждая. Привилегированные акции предоставляют их держателям право участия в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций, вопроса об обращении в Банк России с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости (в 2019 году: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании

акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям.

Каждая привилегированная акция предоставляет своему владельцу право на один голос.

Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

6 ноября 2018 года Банк «Возрождение» (ПАО) получил направленное Банком ВТБ (ПАО) обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг Банка «Возрождение» (ПАО) – обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Обязательное предложение»), сделанное в отношении 3 562 304 обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО). 14 марта 2019 года Банк «Возрождение» (ПАО) получил направленное Банком ВТБ (ПАО) требование о выкупе остатка обыкновенных бездокументарных именных акций Банка «Возрождение» (ПАО). В настоящее время доля акций, принадлежащих Банку ВТБ (ПАО) составляет 100,0%.

4.1.15 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены);
- оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020			01.01.2020		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- корпоративные акции	-	-	391 435	-	-	386 300
- ссудная задолженность	-	-	1 452 097	-	-	1 447 540
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход:						
Облигации Банка России	12 151 320	-	-	-	-	-

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

- облигации федерального займа (ОФЗ)	102 292	-	-	101 079	-	-
- облигации российских компаний	869 221	-	-	961 555	-	-
- облигации кредитных организаций	122 807	-	-	127 881	-	-
- еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации российских компаний	-	-	-	-	-	-
- муниципальные облигации	78 296	-	-	80 698	-	-
- корпоративные акции	-	-	-	-	-	-

Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- облигации Банка России	-	-	-	12 165 009	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	5 044 154	-	-	5 049 537	-	-

Основные средства

- Здания и земля	-	-	3 742 512	-	-	3 771 392
- НВНОД	-	-	4 297 329	-	-	4 466 786

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 3 месяца 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссудная задолженность	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	НВНОД	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	1 447 540	386 300	3 771 392	4 466 786	10 072 018
Амортизационные отчисления	-	-	(28 880)	-	(28 880)
Поступление	-	-	-	71	71
Реклассификация	-	-	-	(146 264)	(146 264)
Выбытие	(5 772)	-	-	(23 264)	(29 036)
Переоценка	10 329	5 135	-	-	15 464

Справедливая стоимость на 31 марта 2020 года	1 452 097	391 435	3 742 512	4 297 329	9 883 373
--	-----------	---------	-----------	-----------	-----------

Доходы/(расходы) от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за отчетный период

10 329	5 135	-	-	15 464
--------	-------	---	---	--------

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Ссудная задолженность	Инвестиции в ценные бумаги	Здания и земля	НВНОД	Итого
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	-	412 249	3 986 794	4 981 201	9 380 244
Амортизационные отчисления	-	-	(6 278)	-	(6 278)
Поступление	-	-	827	604 185	605 012
Реклассификация	1 526 875	(60 215)	(208 415)	208 415	1 466 660
Выбытие	-	-	-	(636 534)	(636 534)
Переоценка	(79 335)	34 266	(1 536)	(690 481)	(737 086)

Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 447 540	386 300	3 771 392	4 466 786	10 072 018
--	-----------	---------	-----------	-----------	------------

Доходы/(расходы) от первооценки, отраженные в составе прибыли или убытка

15 065	34 266	13 036	(690 481)	(628 114)
--------	--------	--------	-----------	-----------

за отчетный период

Оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на конец года. При поступлении инвестиционного имущества в течение года проводится оценка справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика, либо внутренним подразделением Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг с использованием сравнительного и затратного подхода. При этом использовались различные поправочные коэффициенты, такие как корректировка на контрольный характер, корректировка на ликвидность, а также поправки на страновой риск и размер компании-аналога для сравнительного подхода. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость некотируемых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка инвестиционного имущества с использованием сравнительного и/или доходного подхода. При этом применялись корректировки и допущения, такие как функциональное назначение, наличие торга, условия финансирования, объем прав, время до даты оценки, местоположение, физические параметры объекта (площадь, состояние и пр.), а также уровень загрузки, величина операционных расходов, ставки дисконтирования и капитализации, долгосрочные темпы роста для доходного подхода. Изменения вышеприведенных корректировок могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена независимая оценка зданий и земли в составе основных средств. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий. Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

4.1.16 Условные обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	19 136 276	22 059 270
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	7 244 332	12 906 306
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 733 039	6 847 099
Неиспользованные лимиты по аккредитивам	492 381	3 266 530
Обязательства по поставке денежных средств	0	330 313
Итого безотзывные обязательства кредитной организации до вычета резервов	35 606 028	45 409 518
Оценочный резерв под кредитные убытки по безотзывным обязательствам	207 925	235 459
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	35 398 103	45 262 308
Выданные гарантии	10 115 830	17 366 269
Выставленные аккредитивы	17 148	41490
Итого выданные гарантии и аккредитивы до вычета резерва	10 132 978	17 407 759
Оценочный резерв под кредитные убытки по выданным гарантиям	143 409	390 514
Итого выданные гарантии	9 989 569	17 275 720
Итого внебалансовые обязательства	45 387 672	62 538 028

4.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы		
Ссуды юридическим лицам	2 166 017	2 589 199
Ссуды физическим лицам	2 573 625	2 318 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	176 975	410 204
Корреспондентские счета и средства в других банках	370 556	590 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—
Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 631	—
Итого процентных доходов	5 390 804	5 908 670
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	2 031 111	2 060 239
Срочные депозиты юридических лиц	477 651	503 231
Субординированные депозиты	68 996	68 425
Корреспондентские счета и средства других банков	23 529	208 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 579	8 530
Итого процентные расходы	2 624 866	2 848 678

Чистые процентные доходы	2 765 938	3 059 992
--------------------------	-----------	-----------

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	407 960	477 395
Расчеты банковскими картами	371 802	334 017
Кассовые операции	127 291	135 510
Гарантии выданные	34 289	104 836
Инкассация	35 110	38 344
Зарплатные проекты	11 562	15 198
Операции с иностранной валютой	1 328	2 007
комиссии по операциям кредитования	157 352	130 177
Прочее	1	-
Итого комиссионных доходов	1 146 695	1 237 484
Комиссионные расходы		
Расчеты банковскими картами	216 502	173 006
Расчетные операции	14 842	16 236
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 502	1 486
Инкассация и кассовые операции	3 063	602
Прочее	14 627	8 757
Итого комиссионных расходов	250 536	200 087
Итого комиссионные доходы	896 159	1 037 397

4.2.3 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Прочие операционные доходы		
Доходы от реализации кредитов	8 318	21 731
Доходы от изменения СС ОС, НВНОД	1 502	44
Доходы от досрочного возврата депозитов	48 883	39 402
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	38 900	32 158
Неустойки (штрафы, пени) по прочим банковским операциям и сделкам	17 680	24 777
Комиссия за пользование индивидуальной сейфовой ячейкой	10 591	11 784
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1 500	393
Поступления в возмещение причиненных убытков	2 810	13 831
Доходы от выбытия (реализации) имущества	4 736	3 357
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	6 239	923
Доходы от переоценки кредитов оцениваемым по СС ПУ	10 330	2 843
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	6	55
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	523	1 335
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	595	442
Доходы от операций по выпущенным долговым ценным бумагам	101	84
Прочие операционные доходы	5 480	2 173
Итого прочие операционные доходы	158 194	155 332

Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	1 639 354	2 010 823
Административно-хозяйственные расходы	252 424	253 147
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	157 119	105 312
Амортизация	131 932	100 392
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26 388	4 536
Реклама	27 630	10 439
Расходы по страхованию	15 068	12 176
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	2 010	-
Штрафы. Пени. Неустойки по операциям не связанным с привлечением и предоставлением (размещением) денежных средств	1 744	1 001
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 662	802
Расходы на благотворительность	1 062	402
Прочее	90 768	104 794
Итого операционные расходы	2 347 161	2 603 824

4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от переоценки ценных бумаг эмитентов-нерезидентов	5 135	4 395
Доходы по операциям с ПФИ (валютный своп)		(417 377)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 135	(412 982)

4.2.5 Убытки и суммы восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020			01.04.2019		
	Формирование	Восстановление	Итого	Формирование	Восстановление	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(12 278 559)	11 332 058	(946 501)	(7 727 066)	7 300 175	(426 891)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через доход	(860)	1 675	815	(9 718)	11 398	1 680
ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16)	17	1	-	-	-
Прочие активы	(940 222)	815 708	(124 514)	(687 495)	1 038 241	350 746

Итого	(13 219 657)	12 149 458	(1 070 199)	(8 424 279)	8 349 814	(74 465)
-------	--------------	------------	-------------	-------------	-----------	----------

В таблице ниже представлена информация об убытках от списания активов за счет резервов:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Чистая ссудная задолженность	131 927	4 682
Прочие активы	153	3 594
Итого	132 080	8 276

4.2.6 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 437	(86 147)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(6 995)	492 155
Итого	93 442	406 008

В 1-м квартале 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 93 442 тысячи рублей (1-й квартал 2019 года: 406 008 тысяч рублей).

4.2.7 Вознаграждение работникам

Средняя численность сотрудников Банка в 1-м квартале 2020 года составила 4 494 человека (1-й квартал 2019 года: 4 558 человек).

Расходы на оплату труда (включая премии, компенсации и взносы на социальное обеспечение) 1-м квартале 2020 года году составили 1 639 354 тысячи рублей (1-й квартал 2019 года: 2 010 823 тысячи рублей).

4.2.8 Налоги

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам:

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(73 066)	(56 894)
Текущий налог на прибыль	(9 047)	(40 887)
Итого расход по налогам и сборам	(82 113)	(97 781)
Отложенный налог на прибыль	0	-

Итого возмещение/(расход) по налогам	(82 113)	(97 781)
--------------------------------------	----------	----------

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Информация раскрыта в Примечании 5.9

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация раскрыта в Примечании 5.10

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный) и процентный риск банковского портфеля.

Кредитный риск, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в т.ч. несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Операционный риск, связанный с возникновением убытков вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

Риск ликвидности, связанный с возникновением убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Рыночный риск, представляющий собой риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Валютный риск, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Фондовый риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск, связанный с неблагоприятным изменением динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Процентный риск банковского портфеля, представляющий собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в

результате изменения процентных ставок на рынке.

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО), разработанная в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и сложившейся банковской практикой, которая

- устанавливает цели и принципы построения, функционирования и развития Системы управления рисками и капиталом;
- определяет тактические и стратегические задачи подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом;
- распределяет функциональные обязанности по управлению всеми видами рисков и капиталом;
- устанавливает риск-аппетит и плановую структуру рисков и капитала;
- устанавливает порядок управления наиболее значимыми рисками;
- обеспечивает единое понимание всеми подразделениями Банка роли подразделений, управляющих рисками и капиталом.

Цели управления рисками и капиталом:

- устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- повышение стоимости бизнеса Банка в рамках Стратегии развития, в том числе максимизация эффективности использования акционерного капитала с учётом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, требования которых распространяются на Банк;
- приближение качества методик и процедур управления рисками и капиталом к уровню лучших международных практик, включая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основные задачи управления рисками и капиталом:

- регулярное выявление, оценка, агрегирование значимых для Банка рисков и регулярный мониторинг уровня этих рисков;
- разработка и реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- оценка и регулярный контроль достаточности капитала для покрытия рисков;
- эффективное распределение ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска и доходности операций Банка;
- периодическое тестирование устойчивости Банка к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и входящих в банковскую группу компаний, осуществляющих операции, связанные с принятием финансовых рисков (факторинг, работа с проблемными активами и т.п.);
- совершенствование и повышение эффективности методик и процедур управления рисками и капиталом с учетом лучших международных практик, требований Банка России, масштаба и характера текущих операций Банка, Стратегии развития, а также результатов внутренних

процедур оценки достаточности капитала, включая стресс-тестирование.

Для различных видов риска Банком применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Кредитный риск является основным риском в деятельности, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач.

Основными тенденциями в совершенствовании методов и процедур управления риском в кредитном процессе должны быть:

- оптимизация набора моделей оценки риска без потери их эффективности;
- замена необъективных моделей и решений процессами и техниками, основанными на анализе поведенческих экономических характеристик и ограничивающими субъективность при принятии кредитных решений;
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- разработка мероприятий по повышению грамотности и компетенции работников Банка, принимающих участие в андеррайтинге заявок на предоставление кредитных продуктов;
- индивидуально адаптированное ценообразование с учетом уровня риска;
- повышение эффективности процедур утверждения лимитов за счет предварительного анализа рисков с целью отсева потенциально проблемных клиентов на основе ограничений кредитной политики;
- модернизация процессов кредитования и замена ручных процедур на автоматизированный процесс, сокращение бумажного документооборота, если это не несет регуляторных рисков;
- дифференциация процессов по уровню риска и сложности структуры кредитных сделок;
- обеспечение высокого качества данных в ИТ-системах, четкое управление данными (ответственность за ввод данных, контроль их качества);
- высокий уровень стандартизации и структурирования документов/формуляров для рассмотрения принятия кредитного решения, согласования и оформления кредитных сделок.

Органы управления и комитеты Банка осуществляют контроль за эффективностью управления рисками и капиталом путем рассмотрение регулярных риск-отчетов и отчетов внутреннего контроля и учёта полученной информации при принятии управленческих решений. Оценка уровней/объемов всех значимых рисков, актуальные значения нормативов и показателей риск-аппетита, включая информацию о достижении сигнальных значений, информация о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений (при их наличии) раскрывается в рамках интегрального риск-отчета, формируемого в рамках ВПОДК.

Политика в области снижения рисков

В рамках системы управления рисками по каждому виду риска используются стандартные инструменты минимизации рисков: страхование, резервирование, распределение (включение в цену продукта премии за риск), диверсификацию, контроль рисков. При реализации неблагоприятного рискового события проводятся мероприятия по установлению причин произошедшего и выработке мер по недопущению аналогичных событий в будущем.

Основными методами снижения рисков являются:

- четкая регламентация правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- обеспечение физической и информационной безопасности;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, включая повышение квалификации;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием IT-систем.

5.1 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданные расходы, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

К информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, относятся сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе сведения о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу недоступности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

5.2 Кредитный риск

Банк подвержена кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика.

К основным элементам системы управления кредитным риском относятся следующие.

А. Информационная система

Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

Б. Лимитная дисциплина

Система лимитов действует для реализации задач Кредитной политики Банка.

Под лимитами понимаются утвержденные локальными нормативными актами Банка ограничения в предоставлении кредитных продуктов/установления лимитов поручительств.

Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике Банка и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами:

- требованиями, установленными нормативными документами Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничением уровня рискованных операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

Для ограничения концентрации кредитного риска внутренними документами или решениями коллегиальных рабочих органов Банка могут быть установлены следующие портфельные лимиты:

- отраслевые лимиты – могут быть установлены с целью ограничения риска на группу относящихся к одной отрасли или виду деятельности клиентов, финансово-экономическое положение которых может одновременно ухудшиться вследствие негативных явлений в этой отрасли, рыночном сегменте или виде деятельности;
- лимиты в рамках расчета показателей оценки качества активов:
 - показатель качества ссуд;
 - показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- лимиты, установленные нормативными документами Банка России, в том числе, но не исключая:
 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - лимиты концентрации на связанные с Банком лица. На разных этапах экономического цикла Банк может менять отношение к финансированию связанных с Банком лиц, при этом всегда соблюдая регуляторные нормативы и акционерные ковенанты, ограничивающие размер рисков на них;
- лимиты концентрации на крупнейших заемщиков (топ-20 клиентов Банка);
- лимиты концентрации на группы клиентов определенного кредитного качества;
- лимиты на отдельные виды / типы кредитных продуктов;
- иные лимиты, ограничивающие совокупность однородных рисков.

В дополнение к общим лимитам установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, определяются в рамках Кредитной политики:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых одному заемщику;
- уровень концентрации кредитного портфеля (отношение кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам (ГСЗ) к капиталу Банка);
- максимальный совокупный размер гарантий/непокрытых аккредитивов, предоставленных

Банком;

- максимальный размер всех крупных кредитов;
- максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам;
- совокупный размер риска по инсайдерам.

В целях минимизации кредитного риска Банка разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании-застройщика.

Перечень лимитов, установленных Банком, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

В. Идентификация и оценка кредитных рисков

Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;
- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и др.), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в Банке функционирует Департамент кредитных рисков.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий и издержек (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Банком критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется централизованно специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

Г. Санкционирование кредитных сделок

В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом, и Кредитной политики, полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета Директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами осуществляется по решению Правления и подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий

самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного Комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Комитета по кредитной политике;
 - Кредитного комитета;
- полномочия Комитета по розничному кредитованию;
- полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
- полномочия Комитета по управлению активами и пассивами;
- личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (бизнес-риски);
- личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга Управления рисков розничного бизнеса Департамента по управлению рисками.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета Директоров.

Д. Мониторинг кредитного риска

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитруемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов/заемщиков;
- соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

Процедуры мониторинга проводятся с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется автоматизированная процедура выявления факторов кредитного риска и принятия решений, которая позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ранней стадии и предпринимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

Кредитный риск. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя

система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале для сегмента с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние системы рейтингов для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: крупные корпоративные кредиты, средние корпоративные кредиты, кредиты малому бизнесу, кредиты девелоперским проектам, кредиты инвестиционным проектам, кредиты субъектам РФ.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Банком, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых

изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и составляет 3 года.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОCI) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- списание или реализация Требования;
- банкротство или ликвидация Контрагента;
- прочие события, возникновение которых согласно экспертному заключению, привело к Дефолту (экспертные дефолты).

Для оценки вероятности дефолта физических лиц Банк определяет дефолт как ситуацию, в

которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней (метод LIFO);
- смерть.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Департамент по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- финансовое положение заемщика «плохое»;
- заемщикам присвоен статус «Проблемная задолженность» (стратегия REMEDIAL);
- зафиксирован факт дефолтной реструктуризации;
- рейтинг E или MG3.

Для кредитов, выданных физическим лицам:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 30 дней;
- ранние предупреждающие сигналы (кредиты, которые 3 раза за год выходили в просрочку).

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе Департамент кредитных рисков проводит мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска на основе утвержденных критериев увеличения кредитного риска. В случае срабатывания одного из признаков увеличения кредитного риска Департамент кредитных рисков проводит перевод финансового инструмента в другую стадию, далее информация загружается в учетную систему Банка и хранится в системе до актуализации в следующем месяце.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк оценивает на индивидуальной основе кредиты юридических лиц, признанные обесцененными (Этап 3). Кредиты юридических лиц, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Этап 2), могут также рассматриваться индивидуально, если такой подход позволяет лучше оценить уровень кредитного риска заемщика. Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: корпоративные кредиты, которые не вошли в перечень индивидуально анализируемых, кредиты физическим лицам, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты, прочие финансовые активы. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дату первоначального признания, срок до погашения. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Департамент по управлению рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) розничного портфеля. Вероятность дефолта для розничного портфеля была рассчитана на основе исторических данных Банка в разрезе корзин просрочки («без просрочки», «просрочка 1-30», «просрочка 31-60», «просрочка 61-90»). Полученные значения PD были откалиброваны к текущей дефолтности портфеля и использованы в дальнейшем при расчете резерва. Коэффициент ожидаемых убытков в случае дефолта (LGD) для розничного портфеля был рассчитан на основе статистики Банка для сегментов ипотечного и потребительского кредитования. Для оценки ОКУ по 1 и 2 Этапам применялось кумулятивное значений LGD за 4 года. Для кредитов 3 Этапа значение LGD было рассчитано путем взвешивания LGD выздоровевших и невыздоровевших кредитов по вероятности выздоровления. Оценка EAD по

всем сегментам происходила путем построения аннуитетных графиков погашения.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция

12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (*ExOff*). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством, и крупными корпоративными клиентами.

С февраля 2020 года при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы по уровню риска в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 199-И.

В таблице ниже представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах), подверженных кредитному риску, взвешенных по уровню риска, определенному по финализированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020
Ссудная задолженность	169 755 943
Здания и сооружения	10 949 282
Средства на кор. счетах	10 947 453
КРВ	5 024 644
Вложения в ценные бумаги	644 436
Прочие активы	1 261 522
Итого совокупный кредитный риск	198 583 279

Ниже приводится информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 180-И на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2020
Ссудная задолженность	193 601 617
Условные обязательства кредитного характера	7 569 456
Здания и сооружения	11 483 485
Отложенный налоговый актив	4 936 060
Вложения в ценные бумаги	1 224 767
Средства на кор. счетах	60 051
Прочие активы	955 298
Итого совокупный кредитный риск	219 830 734

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательства), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по финализированному подходу, в разрезе коэффициентов риска на 01 апреля 2020 года

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020
Коэффициент риска - 0%	24 606 493
Коэффициент риска - 20%	37 233 158
Коэффициент риска - 35%	5 345 393
Коэффициент риска - 50%	9 085 797
Коэффициент риска - 70%	7 583 737
Коэффициент риска - 100%	98 933 280
Коэффициент риска - 110%	392 805
Коэффициент риска - 150%	10 829 782
Прочие, в том числе активы, к которым применяются макропруденциальные надбавки в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 N 4892-У	73 274 649
Итого	267 285 094

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 180-И на 1 января 2020 года:

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

(в тысячах российских рублей)	01.01.2020
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	37 315 595
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	17 676 279
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	74 489
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	127 540 492
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	269
Итого	189 533 874

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	39 036 922	62 115 876	89 188 133
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	-	768 785
- от 31 до 90 дней	-	6 058	422 293
- от 91 до 180 дней	-	5 084 988	464 715
- свыше 180 дней	-	36 720 160	3 639 382
Итого просроченные активы	-	41 811 206	4 175 716
Итого до вычета резерва на возможные потери	39 036 922	103 927 082	94 483 308

Ниже приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам
Непросроченные активы	26 210 131	68 220 348	84 598 573
Просроченные активы:			
- до 30 дней	-	888 805	3 173 155
- от 31 до 90 дней	-	1 816 751	303 602
- от 91 до 180 дней	-	3 759 360	404 290
- свыше 180 дней	-	37 255 068	3 446 611
Итого просроченные активы	-	43 719 984	7 327 658
Итого до вычета резерва на возможные потери	26 210 131	111 940 332	91 926 231

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Под реструктуризацией задолженности Банком понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия кредитного договора, включая изменения, вызванные коммерческими причинами, и не являющиеся признаком ухудшения финансового положения заёмщиков.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя

задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2020 года реструктурированные ссуды составили 9,7% от общей суммы активов. (1 января 2020 года: 13,0%).

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Ниже приводится информация о реструктурированной ссудной задолженности, а также о ее контрактных сроках погашения:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери с перспективой погашения:		
- до 30 дней	35 731	3 944 469
- от 31 до 90 дней	885 913	784 640
- от 91 до 180 дней	2 262 658	1 844 294
- свыше 180 дней	19 936 157	23 409 452
Итого реструктурированная ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	23 120 459	29 982 855
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	237 447 312	230 076 694
Доля реструктурированной ссудной задолженности, %	9,7	13,0

Объем реструктурированной задолженности за 1-й квартал 2020 года уменьшился в абсолютном выражении на 6 862 396 тысяч рублей (22,9%), в относительном – на 3,3% от общего кредитного портфеля Банка. Большая доля всего объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связана в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а обусловлено снижением ключевой ставки Банка России и общим снижением процентных ставок на рынке кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Категории качества:		
I	78 151 482	68 904 509
II	108 406 679	111 740 133
III	4 428 291	1 987 387
IV	11 165 709	16 250 065
V	35 295 151	31 194 600
Итого	237 447 312	230 076 694
Расчетный резерв на возможные потери	42 390 221	43 098 268
Фактически сформированный резерв на возможные потери	34 502 892	33 438 192

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение

I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 9 082 612 тысяч рублей (2019 год: 7 982 162 тысячи рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), гарантийные депозиты, недвижимость, гарантии субъектов, муниципальных образований Российской Федерации и прочее имущество.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- залог пая – для жилой недвижимости, приобретаемой по договору об участии в ЖСК;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц или юридических лиц,

- обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица в результате наступления несчастных случаев и болезней, а также страхование рисков связанных с потерей работы.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальными образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном потребительскими кредитами и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Если в качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества, то его стоимость подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога имущества.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Нижне приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с						Изменение объемов сформированных резервов
			минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	суды	3 375 452	15.03	507 443	0.80	26 929	(14.23)	(480 514)	
2	Реструктурированные суды	3 355 513	15.00	503 255	0.77	25 937	(14.23)	(477 318)	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	12 031 765	6.39	768 782	0.42	50 917	(5.97)	(717 865)	
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10 289 430	1.87	192 121	0.19	19 669	(1.68)	(172 453)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 666 948	15.72	262 047	0.74	12 296	(14.98)	(249 751)	

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

Ниже приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с				Изменение объемов сформированных резервов		
			минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611- П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	Суды	3 456 521	14,87	514 103	0,71	24 481	(14,17)	(489 622)	
2	Реструктурированные суды	3 456 521	14,87	514 103	0,71	24 481	(14,17)	(489 622)	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	16 152 740	10,42	1 682 831	0,61	97 790	(9,81)	(1 585 041)	
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	14 173 427	5,03	713 245	0,25	35 770	(4,78)	(677 475)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 274 591	12,84	292 029	0,61	13 906	(12,23)	(278 123)	

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 1 апреля 2020 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 1 января 2020 года отсутствовали:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России. Информация о балансовой стоимости рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (для целей настоящей Пояснительной информации – за первый квартал 2020 года).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предос- тавления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	352 933	–	247 081 434	18 324 965
2	долевые ценные бумаги, всего,	–	–	390 983	–
2.1	в том числе:	–	–	–	–
	кредитных организаций	–	–	–	–
2.2	юридических лиц, не являющихся	–	–	390 983	–
	кредитными организациями	–	–	–	–
3	долговые ценные бумаги, всего,	–	–	18 324 965	18 324 965
	в том числе:	–	–	–	–
3.1	кредитных организаций, всего,	–	–	126 681	126 681
	в том числе:	–	–	–	–
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	–	–	126 681	126 681
	кредитоспособности	–	–	–	–
3.1.2	не имеющих рейтингов	–	–	–	–
	долгосрочной	–	–	–	–
	кредитоспособности	–	–	–	–
	юридических лиц, не являющихся	–	–	–	–
	кредитными организациями,	–	–	–	–
3.2	всего, в том числе:	–	–	18 198 284	18 198 284
	имеющих рейтинги долгосрочной	–	–	–	–
3.2.1	кредитоспособности	–	–	18 198 284	18 198 284
	не имеющих рейтингов	–	–	–	–
3.2.2	долгосрочной	–	–	–	–
	кредитоспособности	–	–	–	–
4	Средства на корреспондентских	116	–	800 232	–
	счетах в кредитных организациях	–	–	–	–
5	Межбанковские кредиты	–	–	37 346 830	–
	(депозиты)	–	–	–	–
	Ссуды, предоставленные	–	–	–	–
	юридическим лицам, не	–	–	–	–
6	являющимся кредитными	352 817	–	105 278 076	–
	организациями	–	–	–	–
7	Ссуды, предоставленные	–	–	93 379 806	–
	физическим лицам	–	–	6 695 995	–
8	Основные средства	–	–	2 545 984	–
9	Прочие активы	–	–	–	–

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения, а также о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения, в том числе по операциям с Банком России за четвертый квартал 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предос- тавления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	452 212	—	245 382 312	18 550 136
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	414 576	—
2.1	кредитных организаций	—	—	—	—
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	—	—	414 576	—
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	—	—	18 676 822	18 550 136
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	—	—	126 686	—
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	126 686	—
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	—	—	18 550 136	18 550 136
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—	18 550 136	18 550 136
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—	—	—
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	392	—	725 310	—
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	—	—	26 319 506	—
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	451 820	—	115 163 945	—
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	—	—	90 825 108	—
8	Основные средства	—	—	6 936 329	—
9	Прочие активы	—	—	2 486 030	—

Данные по статье «Всего активов» представлены как среднеарифметическое данных на начало каждого месяца отчетного квартала по строке 14 «Всего активов» формы 0409806 Банка. Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери.

5.2.1 Методики и модели ПВР

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

5.2.2 Кредитный риск контрагента

Экономический капитал по кредитному риску контрагента принимается равным капиталу, определяемому в соответствии с методологией Банка России (Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией») на покрытие данного риска. Банк считает, что подходы и методы, используемые Банком России, являются достаточно консервативными и соответствуют характеру и масштабу деятельности Банка. Операциями Банка, которые могут быть отнесены к категории ПФИ являются договоры купли-продажи драгоценных металлов у недропользователей.

В целях определения кредитного риска по ПФИ Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина кредитного риска по ПФИ составляет 0 тысяч рублей (1 января 2020 года: 0 тысяч рублей).

5.2.3 Сделки по уступке прав требований

В 1-м квартале 2020 года Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссиям, неустойкам, государственной пошлине) на сумму 233 701 тысяча рублей (в 2019 году: 4 696 228 тысяч рублей). Выручка от сделок составила 221 010 тысяч рублей (в 2019 году: 2 945 037 тысяч рублей).

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Система управления рисками по ценным бумагам состоит из нескольких уровней:

- определения перечня требований к ценным бумагам, входящим в портфель;
- системы лимитов;
- текущего управления, расчета и контроля за рисками;
- управления рисками на регулярной основе;
- контроля за рисками на регулярной основе.

Перечень требований к портфелю ценных бумаг включает в себя:

- требования к эмитентам;
- требование к предельному размеру портфеля;
- требования к ликвидности бумаг;
- требования к срочности бумаг.

Система лимитов включает в себя следующее:

- лимиты вложений в портфели отдельных инструментов;
- лимиты индивидуального риска (на эмитента);
- лимиты на чувствительность к изменению процентной ставки на один базисный пункт;
- лимиты на чувствительность к изменению кредитного спреда на один базисный пункт.

На регулярной основе проводится стресс-тестирование рыночных рисков, позволяющее оценить устойчивость портфеля активов Банка к экстремальным событиям, способным привести к аномально большим убыткам. Для расчета рыночного риска в ситуации стабильного рынка Банк использует методику с учетом требований Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.1 Фондовый риск

Под фондовым риском понимается неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты (ПФИ) под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и ПФИ, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также лимиты по торговому портфелю ценных бумаг. Учитывая ограниченный предельный размер вложений в акции, Банк считает достаточным для оценки фондового риска использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.2 Валютный риск

Под валютным риском понимается неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Данный расчет осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютные риски минимизируются путем поддержания сбалансированной величины активов и обязательств в разрезе валют. Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает величину ОВП и управляет открытой валютной позицией с целью уменьшения валютного риска. В качестве основных инструментов управления используются обменные операции расчетами СПОТ.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов по данным операциям.

Периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет гипотетических убытков Банка, которые она может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность зависит от стремительности изменений условий рынка и уровня валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ	231 552 783	12 116 908	4 760 413	178 544	248 608 648
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208 017 502	13 838 178	4 971 553	186 318	227 013 551
Чистая балансовая позиция	23 535 281	(1 721 270)	(211 140)	(7 774)	21 595 097

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
АКТИВЫ	228 878 333	12 408 908	5 015 467	51 035	246 353 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	206 119 716	13 794 194	5 193 010	49 879	225 156 799
Чистая балансовая позиция	22 758 617	(1 385 286)	(177 543)	1 156	21 196 944

Если бы на 1 апреля 2020 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 344 254 тысяч российских рублей меньше (на 344 254 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2020 года курс доллара США был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 277 057 тысяч российских рублей меньше (на 277 057 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 апреля 2020 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 42 228 тысяч российских рублей меньше (на 42 228 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2020 года курс Евро был на 20,0% выше (или на 20,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 35 509 тысяч российских рублей меньше (на 35 509 тысяч российских рублей больше).

5.3.3 Товарный риск

Под товарным риском понимается риск неблагоприятного изменения динамики товарных цен на драгоценные металлы (кроме золота) и стоимости производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Для оценки товарного риска Банк считает достаточным использование Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

5.3.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок.

Общие параметры управления процентным риском определяются Финансовым планом Банка на текущий год. Управление процентным риском осуществляют Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

На регулярной основе проводится стресс-тестирование процентного риска, позволяющее оценить возможные убытки Банка при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России. Для оценки процентного риска портфеля ценных бумаг используется также анализ чувствительности портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки с использованием дюрации.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
1 апреля 2020 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	36 899 079	48 667 226	23 651 228	37 452 180	79 139 372	225 809 085
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	33 002 161	78 036 880	64 873 198	47 856 091	2 143	223 770 473
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	3 896 918	(29 369 654)	(41 221 969)	(10 403 911)	79 137 229	2 038 612
Коэффициент разрыва	1.12	0.77	0.62	0.66	1.01	

1 января 2020 года

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	50 070 417	30 702 491	21 645 492	42 726 099	75 953 448	221 097 947
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	41 117 717	77 953 197	56 294 644	46 909 049	—	222 274 607
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	8 952 700	(47 250 706)	(34 649 152)	(4 182 950)	75 953 448	(1 176 660)
Коэффициент разрыва	1.22	0.68	0.58	0.65	0.99	

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 547 489 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: 671 037 тысяч российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 апреля 2020 года на 242 335 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: 6 125 тысяч российских рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой.

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 547 489 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: 671 037 тысячи российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 апреля 2020 года на 242 335 тысяч российских рублей (на 1 января 2020 года: 6 125 тысяч российских рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

5.4 Операционный риск

Операционный риск определяется Банком, как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксацию событий (инцидентов);
- оценку прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработку мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

Распределение полномочий и ответственности в системе управления операционным риском строится на основе трех направлений – «линий защиты»:

- управление по функциональным направлениям (направлениям деятельности);
- независимая корпоративная функция управления операционным риском;
- независимый анализ и оценка эффективности.

В рамках первой «линии защиты» происходит выявление и управление рисками структурными подразделениями (в том числе филиалами) Банка. Контроль над управлением операционным риском на первой «линии защиты» осуществляется Председателем Правления и Членами Правления Банка по курируемым направлениям деятельности.

Второй «линией защиты» является независимая функция управления операционным риском, выполнение которой возложено на Комплаенс-службу. На данном уровне Комплаенс-службой осуществляется: организация и контроль над работой системы управления операционным риском, сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических системах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем, подготовка и предоставление Правлению банка и Совету Директоров сводной отчетности.

Третьей «линией защиты» является проведение независимой оценки осуществления мер по контролю уровня операционного риска, процессов и процедур управления операционным риском Банка. Оценка осуществляется Службой внутреннего аудита или работниками Банка, независимыми от анализируемого бизнес-процесса или системы.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Расчет величины операционного риска проводится на ежегодной основе. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по Банку:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020	01.01.2020
Размер (величина) операционного риска	2 669 292	2 669 292
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	17 795 283	17 795 283
- чистые процентные доходы	11 845 487	11 845 487
- чистые непроцентные доходы	5 949 796	5 949 796

Основными методами, применяемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

В целях снижения финансовых потерь, связанных с проявлением операционного риска, в Банке действует комплексная программа страхования, в рамках которой осуществляется комплексное страхование рисков финансового института (BBB), страхование ответственности директоров, должностных лиц и компании (D&O), страхование ценностей при перевозке, страхование электронных устройств и денежной наличности в них, добровольное медицинское страхование сотрудников Банка, страхование недвижимого, движимого и прочего ценного имущества Банка. Все перечисленные договоры страхования заключены с ведущими российскими и международными страховыми компаниями.

Также с целью минимизации операционных рисков в Банке осуществляется комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным потерям, и на уменьшение (ограничение) размера вероятных потерь, а именно:

- в Банке функционирует эффективная система бюджетирования, которая уже на этапе планирования позволяет выявить наиболее затратные и неэффективные операции;
- процесс закупок товаров и услуг осуществляется на тендерной основе;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи. Помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- работа баз данных информационных систем и бизнес-приложений обеспечивается основными и резервными серверами;
- предусмотрены резервные источники электропитания на случай сбоя в электроснабжении;
- внедрен механизм превентивного распознавания мошеннических платежей и системы оперативного информирования клиентов с использованием каналов рассылки системы sms/email-информирования клиентов о производимых платежах;
- для снижения потерь от мошеннических действий по банковским картам, разработаны система правил проведения и система ограничений по операциям с банковскими картами. Все банковские карты оснащены микрочипом, что значительно снижает величину потерь. Банк регулярно проходит аудит на соответствие требованиям международного Стандарта по защите данных держателей банковских карт PCI DSS и проводит мероприятия по снижению рисков при использовании банкоматов.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пункте 4.1.4, 4.1.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 апреля 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 362 386 тысяч рублей (1 января 2020 года: на 363 786 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.6 Риск инвестиций в долевыми инструментами

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель Банка (группы), формируют категорию «участие».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Банк обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Считается, что Банк имеет значительное влияние, если Банку прямо или косвенно (например, через дочерние предприятия) принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния обычно подтверждается одним или несколькими из следующих фактов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом.

Исходя из принципа существенности, Банк не консолидирует дочерние компании в случае, если они по отдельности и в совокупности являются незначительными для финансового положения и/или финансовых результатов Банка. Критерии существенности утверждаются в Учетной политике банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций и прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отнесения в категорию «участие». Учет долей участия в капиталах организаций ведется только в рублях.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность

акционерного общества, при переносе акций в категорию «участие» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отнесения в категорию «участие».

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества акции из категории «участие» переносятся в соответствующие категории в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на доходы или расходы от операций с приобретенными ценными бумагами.

5.7 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие того, что в определенный момент времени в Банке не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для осуществления всех необходимых платежей по поручению своих клиентов и от своего имени, а также для удовлетворения всех других потребностей в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера. Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними документами Банка.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности осуществляет Правление Банка. Текущие вопросы управления ликвидностью рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами, являющимся рабочим органом Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов кредитных организаций, депозитов корпоративных клиентов, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется на совокупной (централизованной) основе с использованием различных методов оценки.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдала все нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», которые включают нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и рассматриваются в динамике. Для их соблюдения Казначейство, используя текущие значения и платежный календарь на один месяц, составляет прогноз значений нормативов на следующую отчетную дату. В случае возникновения вероятности их несоблюдения рассчитываются необходимые размеры корректирующих мероприятий, а результаты расчетов доводятся до сведения Правления Банка или Комитета по управлению активами и пассивами для принятия конкретных мер.

Банк поддерживает такой уровень ликвидности, который позволяет покрывать все текущие расходы денежных средств текущими поступлениями, а также путем безубыточной реализации собственных ликвидных активов или путем привлечения свободных средств на межбанковском рынке по ставкам, соответствующим среднерыночному уровню. В процессе управления ликвидностью Банка рассматривается не только по состоянию на текущую дату, но и, прежде всего, на определенных временных интервалах в будущем.

Расчет потребности в ликвидных средствах на определенные периоды времени осуществляется:

- 1) на постоянной основе путем составления и внесения изменений в текущий платежный календарь Банка (сроки его составления – на 1 день, на 1 неделю, на 1 месяц, на 3 месяца);
- 2) периодически (ежемесячно) на основе краткосрочного прогноза ликвидности путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Банк использует систему лимитов (ограничений) по видам проводимых операций, по видам источников ликвидности, финансовым инструментам, размеру ликвидных активов, величине избытка/дефицита ликвидности по срокам и др.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности в порядке и сроки, установленные внутрибанковскими положениями и методиками по проведению стресс-тестирования. Планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций предусмотрены Планом восстановления финансовой устойчивости.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг рыночной оценки стоимости актива и возможного объема привлечения денежных средств. Доля активов, имеющих котировки активного рынка, в общем объеме активов Банка составляет около 10% всех активов.

Ожидаемый срок погашения по инвестициям в долговые ценные бумаги рассчитан по дате оферты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного закрытия депозитов, данные счета клиентов являются долгосрочными и стабильным ресурсами для Банка.

Руководство Банка на основе опыта, накопленного за предыдущие периоды, считает, что, средства клиентов, имеющих статус «до востребования», формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

В 2017 году Банк внедрил усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности. По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк включил часть текущих счетов клиентов в размере 55 918 916 тысяч рублей в категории, иные чем «До, востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов (на 1 января 2020 года: 49 523 492 тысячи рублей).

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года. Ссудная задолженность, по которой контрактный срок погашения прошел, отражается в категории «до востребования и менее 1 месяца». Чистая ссудная задолженность физических лиц раскрывается исходя из даты последнего платежа по ссуде.

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства	7 201 018	–	–	–	–	–	7 201 018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 473 399	586 463	487 941	355 922	16	325 044	8 228 785
Средства в кредитных организациях	868 944	–	–	–	–	138 594	1 007 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	1 452 097	391 435	1 843 532
Чистая ссудная задолженность	16 959 222	48 564 935	22 940 856	32 279 377	77 687 275	–	198 431 665
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 382 624	102 291	710 372	128 649	–	–	13 323 936
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	5 044 154	–	–	5 044 154

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—	26 842	26 842
Требование по текущему налогу на прибыль	—	232 990	—	—	—	—	232 990
Отложенный налоговый актив	—	15 010	15 010	1 944 404	—	—	1 974 424
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	10 110 350	—	10 110 350
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	5 325	—	—	—	5 325
Прочие активы	1 178 089	—	—	—	—	—	1 178 089
Итого активы	45 063 296	49 501 689	24 159 504	39 752 506	89 249 738	881 915	248 608 648
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 060	336 633	217 429	397 542	—	—	958 664
Средства кредитных организаций	39 433	1 991	10 371	303 757	—	—	355 552
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 481 111	77 501 027	64 205 230	46 843 872	2 143	—	221 033 383
Выпущенные долговые обязательства	474 557	197 229	440 168	310 920	—	—	1 422 874
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	541 223	—	541 223
Прочие обязательства	2 268 596	63 222	—	—	—	—	2 331 818
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	370 037	—	—	—	—	—	370 037
Итого обязательства	35 640 794	78 100 102	64 873 198	47 856 092	543 366	—	227 013 551
Чистый разрыв ликвидности	9 422 502	(28 598 413)	(40 713 694)	(8 103 586)	88 706 372	881 915	21 595 097
Совокупный разрыв ликвидности	9 422 502	(19 175 911)	(59 889 605)	(67 993 191)	20 713 181	21 595 096	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 года. Ссудная задолженность, по которой контрактный срок погашения прошел, отражается в категории «до востребования и менее 1 месяца». Чистая ссудная задолженность физических лиц раскрывается исходя из даты последнего платежа по ссуде.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Активы							
Денежные средства	10 187 753	—	—	—	—	—	10 187 753
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 443 384	577 052	413 310	342 574	—	325 044	10 101 364
Средства в кредитных организациях	748 102	—	—	—	—	109 993	858 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	1 447 540	386 300	1 833 840

Банк «Возрождение» (ПАО)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Чистая ссудная задолженность	28 583 137	30 300 174	21 560 374	36 892 784	74 505 908	—	191 842 377
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	402 317	85 118	783 778	—	—	1 271 213
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 165 009	—	—	5 049 537	—	—	17 214 546
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—	26 842	26 842
Требование по текущему налогу на прибыль	—	232 990	—	—	—	—	232 990
Отложенный налоговый актив	—	15 010	15 010	1 944 404	—	—	1 974 424
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	—	—	—	—	9 250 092	—	9 250 092
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	5 325	—	—	—	5 325
Прочие активы	1 554 882	—	—	—	—	—	1 554 882
Итого активы	61 682 267	31 527 543	22 079 137	45 013 077	85 203 540	848 179	246 353 743
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 124	131 312	539 479	381 500	—	—	1 067 415
Средства кредитных организаций	77 792	13 134	25 222	335 475	—	—	451 623
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 633 593	77 146 201	55 398 756	45 883 505	—	—	219 062 055
Выпущенные долговые обязательства	391 206	662 550	331 187	308 569	—	—	1 693 512
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29 766	—	—	—	—	—	29 766
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	541 223	—	541 223
Прочие обязательства	1 618 471	98 361	—	—	—	—	1 716 832
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	594 373	—	—	—	—	—	594 373
Итого обязательства	43 360 325	78 051 558	56 294 644	46 909 049	541 223	—	225 156 799
Чистый разрыв ликвидности	18 321 942	(46 524 015)	(34 215 507)	(1 895 972)	84 662 317	848 179	21 196 944
Совокупный разрыв ликвидности	18 321 942	(28 202 073)	(62 417 580)	(64 313 552)	20 348 765	21 196 944	

Разрыв ликвидности от 1 до 12 месяцев формируется за счет структуры ставок привлечения по депозитам физических лиц. В течение 2019 года, с учетом ожидания понижения процентных ставок Банк формировал ставки по депозитам физических лиц с приоритетным привлечением средств на 6 месяцев и 1 год, также на стороне в банке была унифицирована продуктовая линейка из которой ушли длинные, традиционные для Банка, так называемые «лестничные» депозиты. При проведении депозитной политики Банк осуществляет регулярный мониторинг состояния пассивов, которые традиционно демонстрируют высокую стабильность, и поддерживает высокий запас ликвидных активов для покрытия внезапных оттоков, связанных с негативными внешними факторами.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом в сумме начисленных процентов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одновременно в полной сумме. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» выпущенные договоры финансовой гарантии включены по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов валют.

5.8 Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах ЕС и США. Информация о концентрации денежных средств и эквивалентов в разрезе стран нахождения представлена в Примечании 4.1.1.

5.9 Информация об управлении капиталом

В апреле 2019 года Советом директоров Банка была утверждена «Стратегия управления риском и капиталом банковской группы Банка «Возрождение» (ПАО)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 4 июля

2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация представлена в тысячах российских рублей.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 648 936	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 562 262	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 562 262
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	86 674	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 838 764
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	221 388 935	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 838 764
2.2.1		X	30 00 000	из них: субординированные кредиты	X	6625000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	10 110 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	357 235	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	357 235	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	357 235
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 974 424	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 974 424	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	541 223	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	217 807 293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

				капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

5.9.1 Инструменты капитала

Информация об акционерном капитале представлена в Примечании 4.1.14.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Ниже представлена информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	01.04.2020		01.01.2020	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей	Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	Июль 2012 года	Июль 2020 года	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
2	Декабрь 2012 года	Июль 2020 года	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
3	Февраль 2013 года	Июль 2020 года	Российские рубли	9,25	1 000 000	9,25	1 000 000
Итого субординированные депозиты					3 000 000		3 000 000

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

5.9.2 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В октябре 2015 года Банк стал участником программы государственной поддержки в форме докапитализации через облигации федерального займа (ОФЗ). В рамках договора субординированного займа, заключенного с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») Банк получил пять выпусков облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 6 625 000 тысяч рублей со сроками погашения с 2025 по 2034 год. Процентные ставки по займам равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

В рамках заключенного с АСВ Соглашения об осуществлении мониторинга деятельности Банк принял обязательства в течение трех лет после предоставления средств:

- увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования и (или) объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в отраслях экономики, установленных Соглашением;
- не превышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждений (оплаты труда) ключевому управленческому персоналу.

С 2019 года ковенанты по Соглашению о мониторинге с АСВ предполагают исполнение следующих обязательств:

- осуществить в течение срока действия субординированных обязательств Банка увеличение собственных средств (капитала) Банка в размере не менее 50% таких субординированных обязательств;
- являться участником системы обязательного страхования вкладов;
- располагать собственными средствами (капиталом) выше 25 миллиардов рублей;
- не применять ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций;
- не увеличивать долю кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, выше 50% от активов Банка.

Кроме того, Соглашение предусматривает повышение капитализации Банка в размере не менее 50 процентов от полученного субординированного обязательства за счет дополнительных средств акционеров Банка и (или) направления на увеличение капитала не менее 75% прибыли Банка до достижения установленного значения.

В конце 2016 года Банк вступил в Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства («Программа 6,5»), реализуемой АО «Корпорация МСП» совместно с Банком России. В рамках Программы 6,5 Банк предоставляет льготные кредиты субъектам МСП с последующим рефинансированием задолженности в Банке России, обеспечением по кредитам Банка России выступает поручительство Корпорации МСП. По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность клиентов включает кредиты с балансовой стоимостью 957 407 тысяч рублей (1 января 2020 года: 1 067 415 тысяча рублей), выданных по Программе 6,5.

В марте 2017 года Банк вступил в программу льготного кредитования Министерства сельского хозяйства. Программа реализуется в соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528. В рамках данной Программы Банк предоставляет льготные кредиты заемщикам и получает от Минсельхоза РФ по данным кредитам субсидии.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность клиентов включает кредиты с балансовой стоимостью 655 889 тысяч рублей (1 января 2020 года: 1 118 612 тысяч рублей), выданных в рамках Программы.

С целью поддержки несырьевого и неэнергетического экспорта в рамках Национального проекта «Промышленная кооперация и экспорт» Банк осуществляет сделки в рамках реализации программы Минэкономразвития по субсидированию процентной ставки по экспортным кредитам, осуществляемому АО «Российский экспортный центр» в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24 мая 2017 года № 620. Банк «Возрождение» (ПАО) является уполномоченным банком по данной программе с апреля 2018 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность клиентов включает кредиты с балансовой стоимостью 1 229 984 тысячи рублей (1 января 2020 года 1 393 154 тысячи рублей).

В феврале 2019 года Банк получил статус уполномоченного Банка в рамках Программы льготного кредитования субъектов МСП, реализуемой Минэкономразвития России. В рамках данной программы субъекты МСП, осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики, получают возможность финансирования краткосрочных и инвестиционных кредитов по ставке не более 8,5% годовых.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность клиентов включает кредиты с балансовой стоимостью 2 934 961 тысяч рублей (1 января 2020 года: 2 339 726 тысяч рублей)

5.9.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 199-И, а также Положение № 646-П для расчета величины собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	01.04.2020		01.01.2020	
	Нормативное значение	Значение ф. 0409808	Нормативное значение	Значение ф. 0409808
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	8,0	13,0	8,0	12,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	9,4	4,5	8,8
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,0	9,4	6,0	8,8

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 30 875 207 тысяч российских рублей (1 января 2020 года: 31 180 165 тысяч российских рублей).

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
	в том числе:	198 568 267	219 302 095	15 885 461
2	при применении стандартизированного подхода	198 568 267	219 302 095	15 885 461
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
1	2	3	4	5
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	15 012	500 289	1 201
7	при применении стандартизированного подхода	15 012	500 289	1 201
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	569 125	949 238	45 530
21	при применении стандартизированного подхода	569 125	949 238	45 530
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	33 366 150	33 366 150	2 669 292
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	4 964 410	28 350	397 153
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года
1	2	3	4	5
	продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	237 482 964	254 146 122	18 998 637

5.9.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. Информация представлена в тысячах российских рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	466 023	293 471
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 597 723	2 113 116
2.1	банкам-нерезидентам	—	—
2.2	юридическим лицам — нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 564 379	2 082 674
2.3	физическим лицам — нерезидентам	33 344	30 442
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	691 629	656 119
4.1	банков-нерезидентов	34 303	27 742
4.2	юридических лиц — нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 041	29 784
4.3	физических лиц — нерезидентов	613 285	598 593

Данные по активам указаны до вычета резерва на возможные потери.

5.10 Информация о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-

политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»), к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П») или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»).

По состоянию на 1 апреля 2020 года показатель финансового рычага составил 8,8% (1 января 2020 года: 8,7%).

Значения показателя финансового рычага и его компонентов не изменялись существенно, более подробно см. форму 808.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет менее 10% и является несущественным.

6 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Информация по сегментам деятельности подготовлена Банком в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в соответствии с которым операционный сегмент – это компонент предприятия, операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководителем предприятия, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решение о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент. В соответствии с данным определением Банк представляет информацию по сегментам деятельности, подготовленную в соответствии с МСФО.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» в качестве основных сегментов определены Глобальные бизнес-линии (ГБЛ) – управленческие сущности, сферы ответственности, выделенные в рамках внутрибанковской системы управления продуктами и клиентами. Распределение и управление большей частью операций и ресурсов Банка, а также оценка результатов деятельности производится на основании соответствующей сегментной информации по ГБЛ. Операционные результаты сегментов рассматриваются ответственным руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой совокупных результатов деятельности. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Исходя из указанного принципа, операционные сегменты Банка объединяются в следующие отчетные сегменты:

- отчетный сегмент «Корпоративно-инвестиционный бизнес» (КИБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов и финансовых институтов, относящихся к категории «крупный бизнес» (не включая корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес) и проведение операций с финансовыми инструментами, не связанными с управлением казначейскими и пруденциальными рисками;
- отчетный сегмент «Средний и малый бизнес» (СМБ) – ориентирован на комплексное обслуживание корпоративных клиентов, относящихся к категориям средний и малый бизнес;
- отчетный сегмент «Розничный бизнес» (РБ) – включают продажи продуктов, оказание

- услуг и проведение операций, где непосредственным контрагентом Банка по договорам на оказание услуг выступает физическое лицо;
- отчетный сегмент «Казначейство» – границы сегмента установлены на основе действующих в банке принципов управления ликвидностью, валютным и процентным рисками, а также моделью трансфертного ценообразования;
- отчетный сегмент «Прочие операции» – операции по вложениям в инвестиционную недвижимость, приобретению активов и совершению различных операций, не связанных с банковской и финансовой деятельностью, приобретению Банком непрофильных активов (недвижимости, строительных компаний, других активов), в том числе вынужденное приобретение, и передача данных активов в управление специализированному внешнему контрагенту либо структурному подразделению Банка, а также операции перевода объектов из категории «основные средства» в категорию непрофильных объектов (инвестиционная недвижимость, активы для продажи, активы группы выбытия).

Корпоративные клиенты с выручкой более 10 000 миллионов рублей относятся к отчетному сегменту «Корпоративно-инвестиционный бизнес», менее 10 000 миллионов относятся к отчетному сегменту «Средний и малый бизнес».

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

Сегментный анализ за 3 месяца 2020 года предоставляется в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, которая доступна в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.vbank.ru.

7 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказывают негативного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Материальная компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материальная компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
(в тысячах российских рублей)						

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020			01.01.2020		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Денежные средства и их эквиваленты	307 951	-	4 349	383 236	-	68 909
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (контрактная процентная ставка:						
01.04.20: 0 -11.50%						
01.01.20: 0 -11.50%	-	-	1 458 029	-	-	1 447 540
- в т.ч. просроченная	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (контрактная процентная ставка:						
01.04.20: 0 -12.10%						
01.01.20: 0 -12.10%	39 033 123	37 290	3 115 258	21 256 986	52 672	3 269 909
- в т.ч. просроченная	-	-	1 932 009	-	-	1 925 620
Резерв на возможные потери	-	-	(1 951 474)	-	-	(1 932 134)
Прочие активы	303	-	4 638	328	-	2 936
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка:						
01.04.20: 0,0-0,1%						
01.01.20: 0,0-0,1%)	-	48 796	271 489	-	16 124	280 189
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка:						
01.04.20: 4,6-7%						
01.01.20: 3,25-7,7%)	3 832	19 939	1 046 226	41 763	35 162	2 601 386
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка:						
01.04.20: 7,67%						
01.01.20: 7,67%)	-	-	116 307	-	-	114 369
Прочие обязательства	66	-	-	131	-	-
Гарантии исполнения обязательств	-	-	30 671	2 244 818	-	30 671
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям с лимитом задолженности	-	-	77 443	-	-	77 443

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон включают сумму начисленных процентов.

Сроки погашения ссудной задолженности дочерних и зависимых компаний с апреля 2020 по август 2049 года (2019 год: с января 2020 по август 2049 года). Ссудная задолженность обеспечена недвижимостью, поручениями и правами требования по договорам на общую сумму 2 826 621 тысячи рублей (2019 год: 2 862 632 тысяч рублей).

В течение отчетного периода связанным с Банком сторонам всего было предоставлено ссуд на сумму 219 540 150 тысяч рублей (2019 год: 440 767 597 тысяч рублей), погашено ссуд на сумму 201 984 088 тысяч рублей (2019 год: 435 543 307 тысячи рублей).

Срочные депозиты корпоративных клиентов представлены депозитами в российских рублях, со сроком погашения с января 2020 по ноябрь 2020 года (2019 год: в российских рублях и иностранной валюте, со сроком погашения с января 2020 по ноябрь 2028 года).

Депозиты физических лиц представлены депозитами в российских рублях со сроком погашения с октября 2020 года по август 2021 года (2019 год: с января 2020 года по январь 2023 года).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2020			01.04.2019		
	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие	Материнская компания	Руководство	Зависимые компании и прочие
Процентные доходы от ссуд	189 169	1 086	95 674	458 760	71	94 520
Комиссионный доход	1 824	-	145	-	-	134
Доходы от операций с ПФИ	-	-	-	94 296	-	-
Процентные расходы по срочным депозитам	(3 029)	(311)	(44 699)	(12 279)	(471)	(38 808)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	(1 938)	-	-	-
Операционные расходы	-	(26 529)	-	-	(29 921)	-

В 1-м квартале 2020 году общая сумма вознаграждения руководству Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 26 529 тысяч рублей (1-й квартал 2019 года: 29 921 тысяч рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 3 583 тысячи рублей (1-й квартал 2019 года: 3 214 тысяч рублей).

ВРИО Председателя Правления

Белов С.Н.

Главный бухгалтер



Волик Е.В.

21 мая 2020 года